

**PENGARUH TINGKAT KEBUTUHAN, PENGETAHUAN,
KEPERCAYAAN, DAN LOKASI TERHADAP MINAT PENGUSAHA
UMKM KOTA YOGYAKARTA MENGAJUKAN PEMBIAYAAN DI
PERBANKAN SYARIAH**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR
SARJANA STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

**OLEH:
MUTIMMATUL FAIZAH
NIM: 13390020**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
2017**

**PENGARUH TINGKAT KEBUTUHAN, PENGETAHUAN,
KEPERCAYAAN, DAN LOKASI TERHADAP MINAT PENGUSAHA
UMKM KOTA YOGYAKARTA MENGAJUKAN PEMBIAYAAN DI
PERBANKAN SYARIAH**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR
SARJANA STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

**OLEH:
MUTIMMATUL FAIZAH
NIM: 13390020**

**PEMBIMBING:
DIAN NURIYAH SOLISSA, SHI, M.Si
NIP: 19840216 200912 2 004**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
2017**

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi minat pengusaha UMKM mengajukan pembiayaan di perbankan syariah. Jenis data yang digunakan adalah data primer dengan teknik pengumpulan data menggunakan kuesioner. Penelitian ini menggunakan aplikasi SPSS 17 dengan 100 sampel pengusaha UMKM Kota Yogyakarta. Teknik analisis data menggunakan analisis regresi linear berganda dengan uji F dan uji T. Sedangkan untuk pengujian instrumen menggunakan validitas, uji reliabilitas dan uji asumsi klasik. Hasil penelitian menunjukkan bahwa: secara simultan kebutuhan (X1), Pengetahuan (X2), Kepercayaan (X3), dan Lokasi (X4) berpengaruh signifikan terhadap minat pengusaha UMKM mengajukan pembiayaan di perbankan syariah. Sedangkan secara parsial Kebutuhan (X1), Kepercayaan (X3), dan Lokasi (X4) mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap minat pengusaha UMKM mengajukan pembiayaan di perbankan syariah. Untuk Pengetahuan (X2) tidak mempunyai pengaruh signifikan terhadap minat pengusaha UMKM mengajukan pembiayaan di perbankan syariah.

Kata kunci: Kebutuhan, Pengetahuan, Kepercayaan, Lokasi, Minat, Pembiayaan, UMKM, perilaku konsumen

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRACT

This study aims to determine the factors that influence the interest of entrepreneurs of MSMEs proposing financing in sharia banking. The data used are primary data with data collection techniques using questionnaires. This study uses SPSS 17 application with 100 samples of MSMEs in Yogyakarta city. Data analysis techniques using with F test and T test. As for testing the instrumet using validity test, reliability test and classical assumption test. The result show that: simultaneously needs (X1), knowledge (X2), trust (X3), and location (X4) have an effect on significantly to entrepreneur of MSMEs proposing financing in sharia banking. While the partial knowledge has no significant effect on MSME entrepreneurs proposing financing in sharia banking.

Keyword: Needs, knowledge, trust, location, interst, financing, MSMEs, consumer behavior





PENGESAHAN SKRIPSI
Nomor : B-2418/Un.02/DEB/PP.05.3/05/2017

Skripsi/Tugas Akhir dengan judul :

**“PENGARUH TINGKAT KEBUTUHAN, PENGETAHUAN, KEPERCAYAAN,
DAN LOKASI TERHADAP MINAT PENGUSAHA UMKM KOTA
YOGYAKARTA MENGAJUKAN PEMBIAYAAN DI PERBANKAN SYARIAH”**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

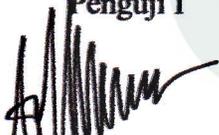
Nama : Mutimmatul Faizah
NIM : 13390020
Telah dimunaqasyahkan pada : 30 Mei 2017
Nilai Munaqasyah : A-

Dan dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.

TIM MUNAQASYAH:
Ketua Sidang


Dian Nuriyah Solissa, SHI, M.Si
NIP. 19840216 200912 2 004

Penguji I


Joko Setyono, S.E., M.Si
NIP. 19730702 200212 1 003

Penguji II


Abdul Qoyum, S.E.I., M.Sc.Fin.
NIP. 19850630 201503 1 007

Yogyakarta, 31 Mei 2017
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Dekan,


Dr. H. Syafo Mahmadah Hanafi, M.Ag
NIP. 19670518 199703 1 003



SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Mutimmatul Faizah

Kepada
Yth. Bapak Dekan Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Sunan Kalijaga
Di Yogyakarta.

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti dan mengoreksi serta menyarankan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Mutimmatul Faizah
NIM : 133390020
Judul Skripsi : **Pengaruh Tingkat Kebutuhan, Pengetahuan, Kepercayaan, dan Lokasi terhadap Minat Pengusaha UMKM Kota Yogyakarta Mengajukan Pembiayaan di Perbankan Syariah**

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam jurusan Manajemen Keuangan Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam Ilmu Manajemen Keuangan Syariah.

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqosyahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 23 Mei 2017

Pembimbing,

Dian Nuriyah Solissa, SHI, M.Si
NIP. 19840216 200912 2 004

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Mutimmatul Faizah
NIM : 13390020
Jurusan/Prodi : Manajemen Keuangan Syariah / Ekonomi dan
Bisnis Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh Tingkat Kebutuhan, Pengetahuan, Kepercayaan, dan Lokasi Terhadap Minat Pengusaha UMKM Kota Yogyakarta Mengajukan Pembiayaan di Perbankan Syariah”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penulis sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain, kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *bodynote*, *footnote* atau daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penulis.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi, dan dipergunakan sebagaimana perlunya

Wassalamu'alaikum Wr. Wb..

Yogyakarta, 23 Mei 2017

Penyusun



MUTIMMATUL FAIZAH

NIM: 13390020

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
TUGAS AHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai civitas akademik Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta,
saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Mutimmatul Faizah
NIM : 13390020
Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

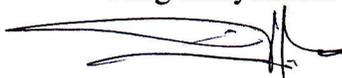
Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada
Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta. Hak Bebas Royalti Non
Eklusiv (Non-exclusive Royalty-Free Right) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

**“Pengaruh Tingkat Kebutuhan, Pengetahuan, Kepercayaan, dan Lokasi
Terhadap Minat Pengusaha UMKM Kota Yogyakarta Mengajukan
Pembiayaan di Perbankan Syariah”**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non
ekklusif ini Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak
menyimpan, mengalih media/format kan, mengelola dalam bentuk pangkalan data
(database), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap
mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan pemilik Hak Cipta.
Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Yogyakarta
Pada tanggal : 23 Mei 2017

Yang menyatakan

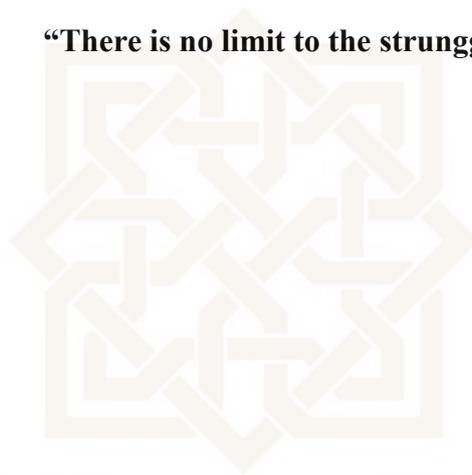


(Mutimmatul Faizah)
NIM: 13390020

MOTTO

“Tidak Ada Batasan Dari Perjuangan

“There is no limit to the struggle”



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

PERSEMBAHAN

*Alhamdulillah, Puji syukur kehadiran Allah SWT
Serta shalawat kepada Nabi Muhammad SAW,
Atas semua rahmat dan nikmat yang telah diberikan hingga detik ini,*

*Karya kecil ini ku persembahkan untuk keluargaku tercinta,
Bapak Kholid Mawardi
Ibu Warsiti
Mas Furqon Hidayat, dan
Mba Yuli Setianingsih (alm), Laelatul Hidayati, Rofiatun Akhiroh, Antum
Masrirotin*

*Almamaterku tercinta
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Serta sahabat dan teman-temanku,*

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata-kata arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	b	be
ت	Tā'	t	te
ث	Ṡā'	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	j	je
ح	Ḥā'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	kh	ka dan ha
د	Dāl	d	de
ذ	Ẓāl	ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	r	er
ز	Zāi	z	zet
س	Sīn	s	es
ش	Syīn	sy	es dan ye
ص	Ṣād	ṣ	es (dengan titik di bawah)

ض	Dād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭā'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Zā'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	‘	koma terbalik di atas
غ	Gain	g	ge
ف	Fā'	f	ef
ق	Qāf	q	qi
ك	Kāf	k	ka
ل	Lām	l	el
م	Mīm	m	em
ن	Nūn	n	en
و	Wāwu	w	w
هـ	Hā'	h	ha
ء	Hamzah	ﺀ	apostrof
ي	Yā'	Y	ye

B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

متعددة	ditulis	Muta'addidah
عدة	ditulis	'iddah

C. Ta'marbūtah di akhir kata

Semua *ta' marbūtah* ditulis dengan *h*, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang “al”). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang

sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	ditulis	<i>Ḥikmah</i>
عَلَّة	ditulis	'illah
كرامة الأولياء	ditulis	<i>karāmah al-auliyyā'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

-----◌-----	Fathah	ditulis	<i>a</i>
-----◌-----	Kasrah	ditulis	<i>i</i>
-----◌-----	Dammah	ditulis	<i>u</i>

فَعَلَ	Fathah	ditulis	<i>fa'ala</i>
ذُكِرَ	Kasrah	ditulis	<i>ẓukira</i>
يَذْهَبُ	Ḍammah	ditulis	<i>yaẓhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. Fathah + alif جاهلية	ditulis	<i>ā : jāhiliyyah</i>
2. Fathah + yā' mati تَنَسَى	ditulis	<i>ā : tansā</i>
3. Kasrah + yā' mati كَرِيم	ditulis	<i>ī : karīm</i>
4. Ḍammah + wawu mati فَرُوض	ditulis	<i>ū : furūḍ</i>

F. Vokal Rangkap

1. Fathāh + yā' mati بينكم	ditulis	<i>Ai</i>
	ditulis	<i>bainakum</i>
2. Fathāh + wāwu mati قول	ditulis	<i>au</i>
	ditulis	<i>qaul</i>

G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Apostrof

أنتم	ditulis	<i>a'antum</i>
أعدت	ditulis	<i>u'iddat</i>
لئن شكرتم	ditulis	<i>la'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf *Qamariyyah* maka ditulis dengan menggunakan huruf awal "al"

القرآن	ditulis	<i>Al-Qur'ān</i>
القياس	ditulis	<i>Al-Qiyās</i>

2. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis sesuai dengan huruf pertama *Syamsiyyah* tersebut

السَّمَاءِ	Ditulis	<i>as-Samā'</i>
الشَّمْسِ	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذوى لفروض	Ditulis	<i>Ẓawī al-furūḍ</i>
أهل سنّة	Ditulis	<i>Ahl as-Sunnah</i>

J. Pengecualian

Sistem transliterasi ini tidak berlaku pada:

1. Kosakata Arab yang lazim dalam Bahasa Indonesia dan terdapat dalam Kamus Umum Bahasa Indonesia, misalnya: al-Qur'an, hadis, mazhab, syariat, lafaz.
2. Judul buku yang menggunakan kata Arab, namun sudah dilatinkan oleh penerbit, seperti judul buku *al-Hijab*.
3. Nama pengarang yang menggunakan nama Arab, tapi berasal dari negara yang menggunakan huruf latin, misalnya Quraish Shihab, Ahmad Syukri Soleh
4. Nama penerbit di Indonesia yang menggunakan kata Arab, misalnya Toko Hidayah, Mizan.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kehadirat Allah SWT yang telah senantiasa melimpahkan rahmat, taufik serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir skripsi ini. Sholawat serta salam penulis haturkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, yang senantiasa kita harapkan syafa'atnya besok pada hari kiamat.

Penelitian ini merupakan tugas akhir pada Program Studi Manajemen Keuangan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Sebagai syarat untuk memperoleh gelar sarjana. Atas izin Allah *subhanahu wa ta'ala* dan dengan bantuan dari berbagai pihak, akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Oleh sebab itu, dengan segala kerendahan hati pada kesempatan ini penyusun mengucapkan rasa terimakasih kepada:

1. Prof. Drs. KH. Yudian Wahyudi, M.A., Ph.D. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Dr. H. Syafiq M Hanafi, M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak H.M. Yazid Afandi, M.Ag selaku Ketua Prodi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Ibu Dian Nuriyah Solissa, SHI, M.Si selaku dosen pembimbing yang senantiasa memberikan arahan, nasehat, masukan, daran, dan motivasi dalam menyelesaikan tugas akhir ini.
5. Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan pengetahuan dan wawasan selama masa kuliah.
6. Seluruh pegawai dan staf TU Prodi, Jurusan dan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

7. Kedua Orang Tuaku tercinta Bapak Kholid Mawardi dan Ibu Warsiti terimakasih atas tulus kasih sayangnya serta doa yang tak pernah henti dipanjatkannya. Untuk Mbakku Laelatul Hidayati, Rofiatun Akhiroh, Antum Masrirotin, dan Masku Furqon Hidayat terimakasih atas dukungan semangat dan perhatian yang selalu kalian berikan.
8. “Nona-Nona” yang selalu memberikan kebersamaannya sehingga Yogyakarta ini lebih istimewa dengan adanya kalian
9. Muhamad Dwi Januar yang menemani saya di perantauan dari sebelum ospek hingga saat ini
10. Teman-Teman seperjuanganku KUI’13 yang telah berjuang bersama-sama untuk meraih gelar sarjana.
11. Untuk teman Seatap selama diperantauan “Syaramia Nur Liana” terimakasih selalu mendengarkan keluh kesahku, menghiburku, dan menemaniku.
12. Untuk teman-teman BOSBHE & AGAMA yang selalu setia mendengarkan ceritaku dari dulu sampai sekarang meski terpisah ruang dan waktu
13. Semua Pihak secara langsung ataupun tidak langsung yang ikut membantu dalam penyusunan skripsi ini yang tidak mungkin disebutkan satu persatu.

Semoga Allah SWT memberikan berkah atas kebaikan mereka semua suni dan skripsi ini dapat bermanfaat bagi yang membaca dan mempelajarinya.

Yogyakarta, 23 Mei 2017

Penyusun

Mutimmatul Faizah

NIM: 13390020

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	ii
ABSTRAK	iii
ABSTRACT	iv
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	v
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN.....	vi
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	vii
HALAMAN MOTTO	viii
HALAMAN PERSEMBAHAN	ix
PEDOMAN TRANSLITERASI	x
KATA PENGANTAR.....	xv
DAFTAR ISI.....	xvii
DAFTAR TABEL	xx
DAFTAR GAMBAR.....	xxi
DAFTAR LAMPIRAN	xxii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	4
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	4
D. Sistematika Pembahasan	5
BAB II LANDASAN TEORI	7
A. Tinjauan Pustaka	7
B. Kerangka Teori.....	11
1. Kebutuhan	11
2. Pengetahuan	15
3. Kepercayaan	22
4. Lokasi.....	25
5. Perilaku Konsumen	26

6. Pembiayaan di Perbankan Syariah	30
7. <i>Theory of planned behavior</i> (teori perilaku perencanaan).....	32
8. Minat	34
9. UMKM.....	36
C. Kerangka Penelitian	38
D. Hipotesis.....	38
BAB III METODE PENELITIAN	42
A. Jenis Penelitian.....	42
B. Populasi dan Sampel	42
C. Jenis dan Sumber Data	43
D. Definisi Operasional Variabel.....	44
1. Variabel Dependen	44
2. Variabel Independen	44
E. Instrumen Penelitian.....	45
F. Teknis Analisis Data	46
1. Uji Validitas	46
2. Uji reliabilitas	46
3. Uji Asumsi Klasik.....	47
4. Uji Regresi Linier Berganda	49
5. Pengujian Hipotesis.....	50
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....	52
A. Hasil Pengumpulan data.....	52
B. Data Karakteristik Responden.....	52
C. Uji Kualitas Data.....	56
1. Uji Validitas	56
2. Uji Reliabilitas	57
D. Uji Asumsi Klasik.....	58
1. Uji Normalitas	58
2. Uji Multikoleniaritas	60
3. Uji Heteroskedastisitas.....	61
E. Analisis Regresi Linier Berganda	63
F. Uji Hipotesis dan Analisis Data	65
1. Uji F	65
2. Uji Koefisien Determinasi	66
3. Uji t	67
G. Pembahasan Hasil Penelitian	69
1. Pengaruh Kebutuhan Terhadap Minat UMKM Mengajukan Pembiayaan di Perbankan Syariah	69
2. Pengaruh Pengetahuan Terhadap Minat UMKM Mengajukan Pembiayaan di Perbankan Syariah	71
3. Pengaruh Kepercayaan Terhadap Minat UMKM Mengajukan Pembiayaan di Perbankan Syariah	73

4. Pengaruh Lokasi Terhadap Minat UMKM Mengajukan Pembiayaan di Perbankan Syariah	74
BAB V PENUTUP	77
1. Kesimpulan	77
2. Keterbatasan	78
3. Implikasi.....	79
4. Saran.....	79
DAFTAR PUSTAKA	81
LAMPIRAN	

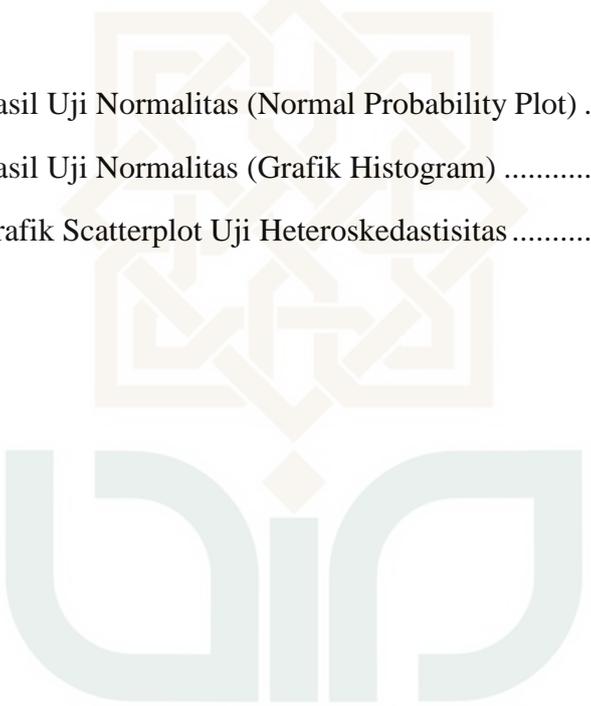


DAFTAR TABEL

Tabel 2.1: Penelitian Terdahulu	8
Tabel 3.1: Indikator	43
Tabel 3.2: Skala Likert	45
Tabel 4.1: Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	51
Tabel 4.2: Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	52
Tabel 4.3: Karakteristik Pendidikan Terakhir Responden	53
Tabel 4.4: Karakteristik Pendapatan Responden	53
Tabel 4.5: Karakteristik Jarak Responden	54
Tabel 4.6: Hasil Uji Validitas	55
Tabel 4.7: Hasil Uji Reliabilitas.....	56
Tabel 4.8: Hasil Normalitas	59
Tabel 4.9: Hasil Uji Multikolinearitas	60
Tabel 4.10: Hasil Uji Heteroskedasitas	61
Tabel 4.11: Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	62
Tabel 4.12: Hasil Uji F.....	65
Tabel 4.13: Hasil Koefisien Determinasi	66
Tabel 4.14: Hasil Uji t.....	67

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1: Hasil Uji Normalitas (Normal Probability Plot)	57
Gambar 4.2: Hasil Uji Normalitas (Grafik Histogram)	58
Gambar 4.3: Grafik Scatterplot Uji Heteroskedastisitas	61



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Daftar Angket	i
Lampiran 2: Data Penelitian.....	ii
Lampiran 3: Uji Validitas dan Reliabilitas.....	xvii
Lampiran 4: Uji Prasyarat dan Analisis Data.....	xviii
Lampiran 5: Uji Regresi Linier Berganda.....	xxi
Lampiran 6: Uji Hipotesis.....	xxii
Lampiran 7: Foto Kegiatan.....	xxiii

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Di Indonesia, Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) mempunyai peran yang penting sebagai tulang punggung perekonomian Indonesia. Pertumbuhan UMKM akan menimbulkan dampak positif terhadap peningkatan jumlah tenaga kerja, pengurangan jumlah kemiskinan, pemerataan dalam distribusi pendapatan, dan pembangunan ekonomi (Kuncoro, 1996: 64). Keberadaan pengusaha mikro kecil dan menengah menjadi salah satu pilar utama penggerak perekonomian di DIY. Usaha yang mereka rintis banyak membantu pengentasan masalah kemiskinan dan pengangguran. Hanya saja, keterbatasan modal menjadi kendala bagi pengembangan usaha yang dijalankan. Mereka tidak banyak memiliki jaminan untuk dijadikan agunan kredit di perbankan (m.harianjogja.com, 8 April 2016). Modal kerja sangat penting bagi perusahaan sebab, modal kerja adalah faktor internal yang menggerakkan seluruh kegiatan perusahaan.

Sumber keuangan yang umumnya digunakan oleh pengusaha mikro adalah para pelepas uang (rentenir) yang memberikan pinjaman dengan tingkat suku bunga yang sangat tinggi tentunya sangat memberatkan bagi pengusaha mikro tersebut. Pengusaha cenderung menggunakan jasa para pelepas uang karena beberapa faktor di antaranya prosedur peminjaman yang mudah dan sederhana, sering kali tidak menggunakan agunan dan jumlah pinjaman yang sesuai dengan kebutuhan pengusaha. Bank umum nasional milik negara

maupun swasta sebelum era reformasi juga menerapkan sistem bunga, suatu sistem yang menurut Islam dilarang atau diharamkan. Walaupun penerapan sistem bunga oleh bank umum konvensional berbeda dengan rentenir yakni bunga rentenir lebih besar daripada bunga bank, tetapi secara umum sistem bunga ini menimbulkan ketidakadilan dan kesenjangan ekonomi. Terdapat sekitar 70% UMKM di Indonesia enggan menambah modal lewat pembiayaan bank. Mereka lebih memilih mendapatkan modal dari keluarga, kerabat dan lembaga informasi seperti rentenir. Hal tersebut disebabkan oleh beberapa alasan yaitu: produk kredit yang ditawarkan tidak seluruhnya “*matching*” dengan profil UMKM, bank-bank umumnya tidak memberikan kredit jangka panjang untuk UMKM, nilai jaminan yang dipersyaratkan bank terlalu tinggi, prosedur pengajuannya cukup rumit, UMKM beranggapan tidak akan mendapatkan persetujuan pinjaman, dan UMKM kerap mendapatkan penolakan dari perbankan (swa.co.id, 15 Februari 2017).

Perbankan syariah muncul sebagai alternatif pembiayaan selain perbankan konvensional sehingga UMKM tidak hanya berpaku pada satu atau dua pilihan pembiayaan saja. Pada umumnya produk yang ditawarkan oleh suatu lembaga perbankan syariah adalah produk pembiayaan (*financing*) dan produk simpanan (*funding*). Menurut Muhammad (1998:170) pada dasarnya calon nasabah akan memilih suatu produk apabila keinginannya dapat dipenuhi oleh produk-produk tersebut, sehingga perbankan syariah harus mengetahui faktor-faktor apa yang mempengaruhi minat masyarakat terhadap produk yang ditawarkan.

Salah satu faktor yang paling fundamental yang mempengaruhi minat masyarakat terhadap perbankan syariah adalah pengetahuan masyarakat. Pengetahuan masyarakat akan perbankan syariah tentunya berguna bagi calon nasabah untuk mengetahui macam-macam produk, prinsip perbankan, dll. Produk itu sendiri adalah kumpulan berbagai macam kategori produk, merek, terminologi produk, atribut atau fitur produk, dan kepercayaan mengenai produk.

Faktor yang tidak kalah penting dalam membangun minat adalah lokasi. Menurut Laksana (2008: 159), Lokasi adalah tempat dimana organisasi terkait dalam keseluruhan kegiatan yang dilakukan serta dimanfaatkan untuk menyalurkan produk dari produsen kepada konsumen. Dari definisi diatas dapat dipahami bahwa lokasi merupakan simpul awal dalam melakukan transaksi sehingga pemilihan lokasi yang tepat dapat memberikan nilai lebih.

Faktor lain yang mempengaruhi minat yaitu kebutuhan pengusaha. Kebutuhan adalah keinginan masyarakat untuk memperoleh barang dan jasa (Sadono Sukino. 2010: 5). Setiap pengusaha yang melakukan kegiatan usahanya selalu membutuhkan modal. Modal tersebut digunakan untuk memenuhi kebutuhan operasional sehari-hari, seperti pembelian bahan baku, pembayaran upah buruh, dan pembayaran lainnya disebut modal kerja. Modal kerja bisa dikeluarkan setiap bulan atau setiap datang permintaan (Suharyadi, dkk. 2007: 168).

Berdasarkan latar belakang diatas, penulis tertarik untuk menyusun penelitian dengan judul

“PENGARUH TINGKAT KEBUTUHAN, PENGETAHUAN, KEPERCAYAAN, DAN LOKASI TERHADAP MINAT PENGUSAHA UMKM KOTA YOGYAKARTA MENGAJUKAN PEMBIAYAAN DI PERBANKAN SYARIAH”.

B. Rumusan Masalah

Dari uraian latar belakang diatas, dapat diambil rumusan masalah sebagai berikut:

1. Apakah faktor kebutuhan mempengaruhi minat pengusaha UMKM mengajukan pembiayaan di perbankan syariah?
2. Apakah faktor pengetahuan mempengaruhi minat pengusaha UMKM mengajukan pembiayaan di perbankan syariah?
3. Apakah faktor kepercayaan mempengaruhi minat pengusaha UMKM mengajukan pembiayaan di perbankan syariah?
4. Apakah faktor lokasi mempengaruhi minat pengusaha UMKM mengajukan pembiayaan di perbankan syariah?

C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian

1. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang dikemukakan di atas, maka penelitian ini bertujuan untuk:

- a. Untuk mengetahui dan menjelaskan pengaruh kebutuhan terhadap minat pengusaha UMKM mengajukan pembiayaan di Perbankan Syariah.
- b. Untuk mengetahui dan menjelaskan pengaruh pengetahuan terhadap minat pengusaha UMKM mengajukan pembiayaan di Perbankan syariah.

- c. Untuk mengetahui dan menjelaskan pengaruh kepercayaan terhadap minat pengusaha UMKM mengajukan pembiayaan di Perbankan syariah
- d. Untuk mengetahui dan menjelaskan pengaruh lokasi terhadap minat pengusaha UMKM mengajukan pembiayaan di Perbankan syariah.

2. Kegunaan Penelitian

Penelitian yang akan digunakan ini memiliki kegunaan sebagai berikut:

- a. Penelitian ini dapat memberikan kontribusi positif bagi akademisi dan praktisi Lembaga Keuangan Syariah dalam mensosialisasikan konsep lembaga Keuangan Syariah kepada pengusaha UMKM di Kota Yogyakarta.
- b. Penelitian ini bisa menjadi informasi dan perbandingan bagi penelitian-penelitian selanjutnya.
- c. Bagi masyarakat luas, penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat, terutama bagi mereka yang berminat dalam mengajukan pembiayaan di Perbankan Syariah.

D. Sistematika Penulisan

Sistematika penulisan merupakan urutan penyajian dari masing-masing bab secara terperinci, singkat dan jelas serta diharapkan dapat mempermudah dalam memahami laporan penelitian. Adapun sistematika penulisan laporan penelitian ini adalah sebagai berikut:

BAB I: Pendahuluan. Bab ini menyajikan pendahuluan dari seluruh penulisan yang berisi latar belakang sebagai landasan pembahasan lebih lanjut, rumusan masalah yang berguna untuk memfokuskan pembahasan, tujuan dan

manfaat penelitian serta sistematika pembahasan untuk memudahkan pengecekan bagian-bagian penelitian.

BAB II: Tinjauan Pustaka. Bab ini menguraikan tentang kerangka teoritik yang membahas mengenai tinjauan teoritis, telaah pustaka dari penelitian terdahulu yang dijadikan sebagai acuan penulis dalam penulisan penelitian ini, hubungan antara teori-teori yang digunakan dalam penelitian dengan pengembangan hipotesis, kerangka pemikiran berisi kesimpulan dari telaah literatur untuk menyusun hipotesis dan selanjutnya disambung dengan hipotesis yang dirumuskan, informasi mengenai variabel-variabel penelitian dan kerangka berfikir.

BAB III: Metodologi penelitian. Bab ini akan menguraikan tentang jenis dan sifat penelitian, populasi dan sampel, definisi operasional variabel, metode pengumpulan data serta metode analisis yang digunakan untuk melakukan penelitian.

BAB IV: Analisis data dan pembahasan. Bab ini akan menguraikan tentang deskriptif objek penelitian, analisis data dan interpretasi dari pengolahan data.

BAB V: Penutup. Bab ini menguraikan tentang kesimpulan dari hasil analisis dan saran yang berkaitan dengan penelitian.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh kebutuhan, pengalaman, kepercayaan, dan lokasi terhadap minat pengusaha UMKM mengajukan pembiayaan di perbankan syariah. Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan yang telah diuraikan dalam bab sebelumnya, maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Berdasarkan uji F dapat disimpulkan bahwa variabel kebutuhan, pengetahuan, kepercayaan, dan lokasi secara simultan bersama-sama memiliki pengaruh yang signifikan terhadap minat pengusaha UMKM mengajukan pembiayaan di perbankan syariah karena nilai $F_{hitung} 11,861 > F_{tabel} 2,46$ dan tingkat probabilitas signifikansi sebesar $0,000 < 0,05$ maka model regresi dapat digunakan.
2. Berdasarkan hasil pengujian koefisien determinasi R^2 diperoleh *Adjusted R Square* sebesar 0,305 yang berarti bahwa kontribusi kebutuhan, pengetahuan, kepercayaan, dan lokasi secara simultan berpengaruh terhadap minat pengusaha UMKM mengajukan pembiayaan di perbankan syariah sebesar 69,5% dan sisanya dipengaruhi oleh variabel lain.
3. Berdasarkan uji T (secara parsial) dapat disimpulkan bahwa
 - a. kebutuhan berpengaruh positif signifikan terhadap minat pengusaha UMKM mengajukan pembiayaan di perbankan syariah. Hal ini disebabkan karena pada umumnya pengusaha UMKM sangat membutuhkan modal.

- b. usaha untuk mengembangkan usahanya agar memperoleh hasil, dengan demikian mereka akan mencari modal tersebut untuk memenuhi kebutuhannya.
- c. Pengetahuan tidak berpengaruh negatif signifikan terhadap minat pengusaha UMKM mengajukan pembiayaan syariah di perbankan syariah. Hal ini disebabkan karena pada umumnya pengusaha UMKM mengetahui tentang perbankan syariah namun mereka tidak paham dan tidak mengetahui produk apa saja yang ada di dalam perbankan syariah tersebut.
- d. Kepercayaan berpengaruh positif signifikan terhadap minat pengusaha UMKM mengajukan pembiayaan di perbankan syariah. Pengusaha UMKM percaya terhadap perbankan syariah yang memiliki reputasi yang bagus sehingga mereka tidak ragu dengan perbankan syariah dan perbankan syariah tentunya akan memberikan pelayanan semaksimal mungkin untuk para nasabahnya.
- e. Lokasi berpengaruh positif signifikan terhadap minat pengusaha UMKM mengajukan pembiayaan di perbankan syariah. Lokasi perbankan syariah umumnya strategis jadi, para pengusaha UMKM berminat untuk mengajukan pembiayaan di perbankan syariah, selain itu dekat dengan rumah dan tempat perbelanjaan.

B. Keterbatasan

1. Sibuknya para pengusaha UMKM sehingga ada yang tidak mau melakukan pengisian angket.

2. Variabel independen yang digunakan peneliti hanya variable kebutuhan, pengetahuan, kepercayaan, dan lokasi. Masih terdapat variabel lain yang bisa mempengaruhi pengusaha UMKM terhadap minat mengajukan pembiayaan di perbankan syariah.

C. Implikasi

Berdasarkan dari hasil penelitian ini diharapkan bisa bermanfaat bagi banyak pihak. Dari hasil penelitian ini diharapkan bisa menjadi acuan bagi:

1. Perbankan syariah

Dengan adanya penelitian ini pihak Perbankan syariah harus lebih dapat melakukan evaluasi dalam segi pemasaran yaitu tentang lebih memahami kepada calon nasabah mengenai produk-produk yang ditawarkan, sehingga calon nasabah dapat memahami produk-produk yang ada di perbankan syariah dan memilih sesuai kebutuhan.

2. Bagi Pihak Akademisi

Dengan adanya penelitian ini maka pihak akademisi dapat mengetahui seperti apa pengaruh kebutuhan, pengetahuan, kepercayaan, dan lokasi terhadap minat pengusaha UMKM mengajukan pembiayaan di perbankan syariah. Berdasarkan penelitian ini tidak sepenuhnya berpengaruh signifikan. Sehingga hasil dari penelitian ini dapat menjadi acuan.

D. Saran

1. Penelitian ini belum dapat mengungkapkan 100% variabel-variabel yang mempengaruhi minat pengusaha UMKM mengajukan pembiayaan di

perbankan syariah, sehingga masih banyak variabel lain yang dapat digunakan oleh peneliti selanjutnya.

2. Bagi peneliti yang akan melakukan penelitian dengan tema yang sama diharapkan melakukan penyempurnaan dengan memperluas ruang lingkup terkait variabel dan jumlahnya maupun tehnik analisis data yang dilakukan.
3. Bagi Perbankan syariah, Memberikan pemahaman kepada masyarakat luas mengenai produk-produk yang ada di perbankan syariah serta kegunaan dari masing-masing produk.

DAFTAR PUSTAKA

- Bakri Jaya Asafri, 1996. *Konsep Maqosyid Syari'ah menurut Al.Syatibi*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Daud Nor, 1989. *Konsep Pengetahuan Dalam Islam*. Bndung: Pustaka
- Dita, Haroni, *Analisis Minat Menabung Masyarakat pada Bank Muammalat di Kota Kisaran*. Skripsi.Program Studi Manajemen
- Engel, Blackwell, dan Miniard. 1994. *Perilaku Konsumen*. Jakarta: Binarupa Aksara.
- Hasanah Fiddiatun, 2016. *Analisis Faktor-Faktor yang mempengaruhi minat UMKM Menjadi Nasabah Pembiayaan di Lembaga Keuangan Syariah dan Lembaga Keuangan Konvensional*. Jurnal Universitas Muhammadiyah Yogyakarta
- Ghozali, Imam, 2005, *Aplikasi Analisis Multivariete dengan Program SPSS, ed. Ke-2*, Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hadi, syamsul. Widyarini, 2009. *Metodologi Penelitian untuk Manajemen dan Akuntansi*. Yogyakarta: Ekonisia
- [https:// id.m. wikipedia.org/wiki/Teori_hierearki_kebutuhan_Maslow](https://id.m.wikipedia.org/wiki/Teori_hierearki_kebutuhan_Maslow). Diakses pada 18-05-2017 20:47 WIB.
- Johnson, Johnson, 2012. *Interaksi Sosial dalam Kelompok*. Jakarta: Indeks.
- Kasmir, 2005. *Pemasaran Bank*. Jakarta: Kencana
- Kuncoro, Mudrajat (1996). *Analisis Spasial dan Regional: Studi Aglomerasi dan Kluster*.
- m.harianjogja.com
- Martono. 2002. *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*. Yogyakarta: Ekonosia
- Mayangsari, Noor, 2014. *KONSEP MAQASHID AL-SYARIAH DALAM MENENTUKAN HUKUM ISLAM (Perspektif Al-Syatibi dan Jasser Auda)* Jurnal Ekonomi Syariah & Hukum Ekonomi Syariah.

- Moeliono, Anton., dkk. 1999. *Tata Bahasa Buku Bahasa Indonesia*. Jakarta: Balai Pustaka.
- Muhammad Syafi'i Antonio. 2001. *Bank Syariah: Dari Teori ke Praktek*. Jakarta : Gema Insani Press.
- Muhammad. 2005. *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*. Yogyakarta : UPP AMP UPN.
- Mustafa EQ., Zainal. 2009. *Metodologi Penelitian*. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Notoatmodjo S. 2010. *Promosi Kesehatan Teori Dan Aplikasi*. Jakarta: Bineka Ilmu
- Peter, Olson, 2014. *Perilaku Konsumen & Strategi Pemasaran*. Jakarta: Salemba Empat
- Poerwadarminta. 1982. *Kamus Umum Bahasa Indonesia*. Jakarta : Balai Pustaka.
- Portalgaruda.org
- Sandi Raflesiani Alwi, "Pengaruh Kebutuhan, Personal Selling, dan Kemudahan Mendapatkan Produk Terhadap Keputusan Anggota dalam Pengambilan Pembiayaan Murabahah di BMT UMMAT Wonosari Gunung Kidul"
- Sekaran, Uma. 2006. *Research Methods For Business: Metode Penelitian Untuk Bisnis*, Jakarta: Salemba Empat.
- Saleh & wahab. 2002. *Psikolog Suatu Pengantar Dalam Perspektif Islam*. Jakarta: Salemba Empat
- Slamet Tedy Siswoyo. 2010. "Faktor-faktor yang Mempengaruhi Pengambilan Pembiayaan Syariah oleh UMKM pada Lembaga Keuangan Syariah di Kota Metro." *Jurnal Universitas Muhammadiyah Metro*
- Sugiyono. 2010. *Statistika Untuk Penelitian*. Bandung: Alfabeta

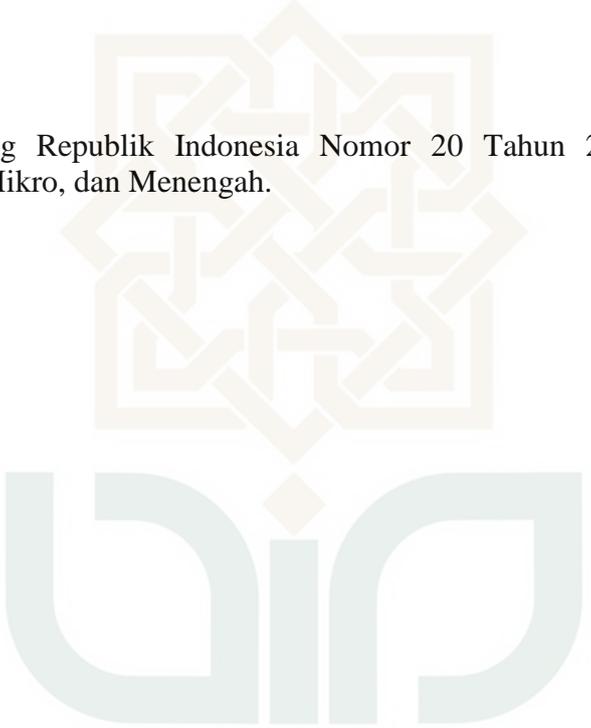
Suharyadi, dkk. 2007. *Kewirausahaan Membangun Usaha Sukses Sejak Usia Muda*. Jakarta: Salemba Empat

Sukino, Sadono. 2010. *Mikro Ekonomi Teori Pengantar, Edisi Ketiga*. Jakarta: Rajawali Pers

Sukmadinata N. 2010. *Metode Penelitian Pendidikan*. Bandung : PT Remaja Rosdakarya

swa.co.id

Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 20 Tahun 2008 tentang Usaha Kecil, Mikro, dan Menengah.



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA



LAMPIRAN

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Lampiran 1. Angket Penelitian

KUESIONER

Kepada Yth.
Bapak/Ibu/Saudara/i
UMKM Kota Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dengan hormat, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Mutimmatul Faizah
Jurusan : Manajemen Keuangan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas : UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Memohon dengan segala kerendahan hati kepada bapak/ibu/saudara/i untuk mengisi angket penelitian saya dengan judul **“Pengaruh Tingkat Kebutuhan, Pengetahuan, Kepercayaan, dan Lokasi Terhadap Minat Pengusaha UMKM Kota Yogyakarta Mengajukan Pembiayaan di Perbankan Syariah”**. Penelitian ini bersifat akademis, sehingga kerahasiaannya terjaga. Kesungguhan dan kejujuran bapak/ibu/saudara/i dengan mengisi angket ini merupakan faktor penunjang dalam keberhasilan penelitian ini.

Demikian permohonan saya, atas kesediaan dan waktu yang telah diberikan saya ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Hormat Saya,

Mutimmatul Faizah

A. Identitas Responden

Petunjuk: Isilah titik-titik di bawah ini atau berikan tanda (x) pada pilihan yang menurut saudara sesuai dengan kondisi yang ada.

1. Nama :
2. Jenis kelamin anda?
 - a. Laki-laki
 - b. Perempuan
3. Berapa usia anda?
 - a. <25 tahun
 - b. 25-40 tahun
 - c. 40-50 tahun
 - d. >50 tahun
4. Apa pendidikan terakhir anda?
 - a. SD
 - b. SMP
 - c. SMA/Sederajat
 - d. Diploma
 - e. S1
5. Berapa rata-rata pendapatan anda perbulan?
 - a. <500.000
 - b. 500.000-1.000.000
 - c. 1.000.000-2.000.000
 - d. >2.000.000
6. Berapa jarak Perbankan Syariah dengan rumah anda?
 - a. <2 km
 - b. 2-5 km
 - c. 5-10 km
 - d. >10 km

B. Pertanyaan berikut ini berkenaan dengan minat anda terhadap perbankan syariah. Petunjuk pengisian:

Berilah tanda cek (v) pada pilihan yang telah disediakan.

Keterangan Jawaban:

SS = Sangat Setuju

TS = Tidak Setuju

S = Setuju

STS = Sangat Tidak Setuju

N = Netral

Faktor-faktor yang berkenaan dengan minat anda terhadap Perbankan syariah:

1. Faktor Kebutuhan

No	Pertanyaan	SS	S	N	TS	STS
1	Saya berminat mengajukan pembiayaan pada perbankan syariah untuk memenuhi kebutuhan					
2	Saya berminat mengajukan pembiayaan pada perbankan syariah untuk menambah modal kerja					

3	Saya berminat mengajukan pembiayaan pada perbankan syariah agar usaha saya semakin lancar					
4	Saya berminat mengajukan pembiayaan pada perbankan syariah untuk menambah persediaan barang dagangan					

2. Faktor Pengetahuan

No	Pertanyaan	SS	S	N	TS	STS
1	Saya mengetahui jenis produk yang ditawarkan oleh perbankan syariah					
2	Saya mengetahui ciri-ciri dari setiap produk di perbankan syariah					
3	Saya mengetahui bahwa perbankan syariah tidak menerapkan sistem bunga					
4	Saya mengetahui prosedur pengajuan pembiayaan di perbankan syariah					

3. Faktor Kepercayaan

No	Pertanyaan	SS	S	N	TS	STS
1	Perbankan syariah memberikan pelayanan sesuai dengan prosedur yang telah ditentukan					
2	Saya merasa perbankan syariah mempunyai reputasi yang bagus					
3	Saya yakin perbankan syariah selalu memberikan yang terbaik terhadap nasabahnya					
4	Saya yakin perbankan syariah akan memberikan pelayanan semaksimal mungkin demi kepuasan nasabahnya					

4. Faktor Lokasi

No	Pertanyaan	SS	S	N	TS	STS
1	Transportasi menuju perbankan syariah mudah di akses dengan kendaraan					
2	Akses menuju perbankan syariah lancar					
3	Perbankan syariah dekat dengan area perbelanjaan					
4	Perbankan syariah dekat dengan tempat tinggal					

5. Minat

No	Pertanyaan	SS	S	N	TS	STS
1	Tingginya tingkat kebutuhan mempengaruhi minat saya dalam melakukan pembiayaan di perbankan syariah					
2	Kepercayaan yang saya miliki mempengaruhi minat saya mengajukan pembiayaan di perbankan syariah					
3	Perbankan syariah memberikan pelayanan yang terbaik					
4	Perbankan syariah memiliki tempat yang nyaman dan aman					

Lampiran 2. Data Penelitian

no	X1				TOTAL	X2				TOTAL
	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4		X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	
1	4	3	3	4	14	4	4	3	4	15
2	3	2	3	3	11	2	2	3	4	11
3	3	4	4	4	15	3	3	3	4	13
4	5	5	4	4	18	3	4	3	4	14
5	2	4	2	2	10	2	2	4	4	12
6	4	4	4	4	16	3	4	5	4	16
7	5	4	3	4	16	4	5	5	4	18
8	3	3	3	4	13	3	3	4	3	13
9	4	4	4	5	17	3	4	5	5	17
10	4	5	3	4	16	4	4	5	5	18
11	3	5	4	5	17	4	2	2	4	12
12	4	4	1	4	13	4	4	4	4	16
13	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
14	4	4	4	4	16	2	4	4	4	14
15	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
16	4	4	4	5	17	3	4	5	5	17
17	4	4	2	4	14	4	4	4	4	16
18	4	5	3	4	16	4	4	4	4	16
19	4	4	3	4	15	4	4	4	4	16
20	4	5	4	4	17	3	5	5	5	18
21	4	4	4	4	16	3	3	5	5	16
22	4	2	1	4	11	4	4	4	4	16
23	5	5	4	5	19	4	4	5	4	17
24	5	4	4	5	18	3	4	5	4	16
25	5	4	4	4	17	4	4	2	4	14
26	4	4	4	4	16	2	4	4	4	14
27	4	3	3	4	14	4	4	5	4	17
28	5	4	4	5	18	4	4	5	4	17
29	4	4	4	4	16	4	5	4	5	18
30	4	3	2	3	12	2	4	4	4	14
31	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
32	4	4	3	4	15	4	4	4	4	16
33	4	4	4	4	16	3	3	5	5	16
34	4	4	4	4	16	5	5	5	4	19
35	4	4	3	4	15	4	4	4	5	17
36	5	4	4	4	17	4	4	2	4	14
37	5	2	5	4	16	3	2	5	5	15

38	5	5	4	4	18	4	4	4	4	16
39	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
40	5	4	3	5	17	5	4	5	4	18
41	4	4	2	5	15	4	3	5	4	16
42	4	3	2	4	13	4	4	4	4	16
43	4	4	2	4	14	3	3	4	4	14
44	5	4	5	4	18	5	4	5	4	18
45	4	4	4	4	16	5	5	5	4	19
46	4	4	2	5	15	5	5	4	3	17
47	5	5	4	5	19	5	5	5	5	20
48	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
49	4	4	3	4	15	4	5	5	4	18
50	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
51	4	4	4	5	17	5	5	5	5	20
52	4	4	3	4	15	4	4	4	4	16
53	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
54	5	5	3	5	18	4	5	5	5	19
55	4	4	4	4	16	3	3	3	4	13
56	5	5	4	5	19	4	4	3	4	15
57	4	4	4	5	17	5	5	4	4	18
58	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
59	4	4	4	4	16	5	5	4	4	18
60	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
61	4	3	2	4	13	4	4	4	4	16
62	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
63	4	5	5	4	18	5	5	5	5	20
64	5	5	5	5	20	5	5	5	4	19
65	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
66	5	4	4	4	17	5	4	4	4	17
67	5	5	5	5	20	4	5	5	5	19
68	4	4	4	5	17	4	4	5	4	17
69	5	4	4	4	17	5	5	4	4	18
70	5	4	4	4	17	4	4	5	4	17
71	4	5	5	4	18	3	4	5	4	16
72	5	5	5	5	20	5	5	4	3	17
73	4	4	4	4	16	4	4	5	4	17
74	4	4	4	5	17	5	4	4	5	18
75	5	4	4	4	17	4	5	5	4	18
76	4	4	3	4	15	3	3	4	3	13
77	4	4	4	5	17	3	4	5	5	17
78	4	5	3	4	16	4	4	5	5	18

79	5	4	4	4	17	4	5	4	4	17
80	4	5	4	3	16	2	5	5	4	16
81	5	4	4	4	17	4	4	5	5	18
82	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
83	4	3	5	5	17	4	5	4	4	17
84	5	4	3	4	16	4	5	5	4	18
85	5	5	5	5	20	4	5	5	4	18
86	4	4	4	5	17	4	4	4	5	17
87	4	5	3	4	16	4	4	4	5	17
88	4	3	3	4	14	4	4	3	4	15
89	5	4	4	4	17	4	4	4	4	16
90	4	4	4	4	16	5	5	4	4	18
91	4	4	4	4	16	5	3	4	4	16
92	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
93	4	4	3	4	15	4	4	5	5	18
94	3	4	2	4	13	4	4	5	4	17
95	5	5	4	4	18	4	4	4	5	17
96	4	4	4	4	16	4	4	3	4	15
97	5	4	5	4	18	3	3	5	5	16
98	5	5	4	4	18	4	4	4	4	16
99	4	4	2	4	14	3	3	4	4	14
100	4	4	4	4	16	4	4	5	5	18

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

NO	X3				TOTAL	X4				TOTAL
	X3.1	X3.2	X3.3	X3.4		X4.1	X4.2	X4.3	X4.4	
1	3	3	2	3	11	4	3	4	3	14
2	2	3	3	2	10	3	2	2	2	9
3	2	3	4	3	12	3	3	2	3	11
4	3	4	3	3	13	3	3	4	4	14
5	2	2	2	2	8	4	2	4	4	14
6	2	2	2	3	9	3	4	4	3	14
7	3	3	4	4	14	3	5	3	4	15
8	3	3	4	3	13	3	3	3	3	12
9	3	4	4	4	15	4	4	4	4	16
10	4	5	4	4	17	4	5	5	5	19
11	2	4	4	4	14	4	4	3	4	15
12	1	3	3	3	10	3	4	4	4	15
13	2	2	4	4	12	4	4	4	4	16
14	2	2	2	3	9	2	3	3	3	11
15	3	3	2	3	11	3	3	3	2	11
16	3	3	4	4	14	4	4	3	4	15
17	4	4	4	4	16	2	5	4	4	15
18	3	3	5	4	15	4	4	4	4	16
19	3	3	5	4	15	4	4	4	4	16
20	3	3	3	4	13	3	4	4	4	15
21	3	4	3	4	14	4	5	3	4	16
22	1	2	2	2	7	3	3	4	4	14
23	4	4	4	4	16	3	4	4	5	16
24	3	3	3	3	13	4	4	4	3	15
25	1	1	2	2	6	3	4	4	3	14
26	4	4	4	2	14	2	4	2	2	10
27	3	3	3	3	12	3	4	4	5	16
28	4	4	2	4	14	4	4	4	4	16
29	2	2	4	3	11	4	4	5	5	18
30	3	3	1	2	9	2	3	4	4	13
31	3	3	4	4	14	4	4	4	4	16
32	2	4	2	2	10	4	4	4	4	16
33	3	3	3	3	12	2	4	4	4	14
34	3	2	4	4	13	4	5	3	4	16
35	4	2	2	1	9	3	4	4	4	15
36	1	2	1	2	6	3	2	2	4	11
37	1	2	1	4	8	5	4	5	4	18

38	3	3	3	3	12	4	4	4	4	16
39	1	1	2	3	7	4	4	4	5	17
40	3	3	4	4	14	5	3	5	4	17
41	3	2	4	3	12	3	4	4	3	14
42	4	3	5	4	16	4	4	5	4	17
43	1	4	4	3	12	4	4	4	3	15
44	5	4	5	4	18	5	4	5	4	18
45	2	3	3	4	12	3	5	4	5	17
46	2	3	4	3	12	3	4	4	3	14
47	3	3	3	2	11	4	4	5	5	18
48	3	3	3	3	12	3	3	4	4	14
49	1	2	2	4	9	4	4	4	4	16
50	2	3	4	3	12	4	3	4	4	15
51	4	4	4	4	16	3	5	4	5	17
52	2	2	3	2	9	3	3	4	3	13
53	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
54	2	3	4	4	13	5	5	4	4	18
55	3	3	4	4	14	4	3	4	3	14
56	3	4	3	4	14	4	3	4	4	15
57	4	4	3	3	14	3	4	4	4	15
58	2	2	4	4	12	4	4	4	4	16
59	2	4	4	3	13	3	3	3	3	12
60	3	3	2	3	11	3	4	3	2	12
61	1	2	4	4	11	2	3	4	2	11
62	1	1	3	2	7	3	3	4	3	13
63	2	4	4	4	14	4	5	4	3	16
64	3	4	4	4	15	4	5	5	5	19
65	2	4	4	4	14	4	4	4	3	15
66	2	4	5	5	16	4	5	5	4	18
67	5	2	3	4	14	5	4	4	5	18
68	5	5	4	3	17	4	5	4	3	16
69	2	4	4	4	14	4	4	5	4	17
70	5	5	4	3	17	4	5	4	3	16
71	3	4	5	4	16	5	4	3	4	16
72	4	4	3	3	14	4	4	4	4	16
73	4	5	5	3	17	4	5	3	5	17
74	3	3	4	5	15	5	3	4	3	15
75	2	3	4	4	13	5	5	4	4	18
76	2	3	4	3	12	4	3	4	3	14
77	3	4	4	4	15	4	4	4	4	16
78	3	4	4	4	15	5	5	5	5	20

79	2	2	3	4	11	3	4	4	4	15
80	2	1	4	5	12	4	5	4	4	17
81	3	3	3	4	13	4	4	4	5	17
82	1	2	3	4	10	4	4	4	4	16
83	3	2	4	5	14	3	5	4	5	17
84	3	3	4	4	14	3	5	3	4	15
85	2	3	4	3	12	3	4	3	3	13
86	3	4	4	4	15	5	4	4	4	17
87	1	1	3	4	9	4	4	4	4	16
88	2	4	4	4	14	4	4	3	4	15
89	4	4	3	4	15	3	4	4	4	15
90	2	2	4	4	12	4	4	4	4	16
91	4	4	2	2	12	3	2	3	3	11
92	3	3	4	3	13	3	3	3	2	11
93	3	3	3	3	12	2	4	4	4	14
94	3	2	3	4	12	4	5	3	4	16
95	4	4	4	4	16	5	4	4	4	17
96	1	2	2	2	7	3	2	4	4	13
97	1	2	2	4	9	5	4	5	4	18
98	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
99	3	3	3	4	13	3	4	4	4	15
100	1	1	3	2	7	4	5	3	4	16

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

NO	Y				TOTAL
	Y1	Y2	Y3	Y4	
1	4	3	3	4	14
2	3	2	3	3	11
3	3	4	3	4	14
4	3	4	4	4	15
5	4	2	2	4	12
6	4	4	3	4	15
7	5	4	4	5	18
8	3	3	3	3	12
9	4	5	5	5	19
10	4	4	4	5	17
11	5	4	4	4	17
12	3	3	4	4	14
13	4	4	4	4	16
14	3	3	3	3	12
15	3	2	3	3	11
16	4	4	4	5	17
17	4	4	4	4	16
18	4	4	5	4	17
19	4	4	5	4	17
20	4	2	4	5	15
21	5	4	3	4	16
22	5	4	3	4	16
23	5	5	5	5	20
24	4	3	4	4	15
25	4	4	4	2	14
26	2	2	4	4	12
27	4	3	4	4	15
28	4	4	4	4	16
29	4	5	5	5	19
30	3	4	5	5	17
31	4	4	4	4	16
32	4	5	4	5	18
33	4	4	4	5	17
34	4	5	4	5	18
35	5	5	5	5	20
36	4	4	5	5	18
37	4	4	5	5	18

38	5	5	4	5	19
39	5	5	5	5	20
40	5	5	4	5	19
41	5	4	5	5	19
42	5	4	4	4	17
43	4	3	4	4	15
44	5	4	5	4	18
45	4	5	5	4	18
46	4	4	4	4	16
47	5	5	5	5	20
48	4	4	4	4	16
49	4	4	4	4	16
50	4	4	4	4	16
51	4	4	4	4	16
52	3	2	3	3	11
53	4	4	4	4	16
54	5	4	5	5	19
55	4	4	3	4	15
56	3	4	4	4	15
57	3	3	4	4	14
58	4	4	4	4	16
59	4	4	4	4	16
60	4	2	3	4	13
61	4	2	3	4	13
62	4	4	4	4	16
63	5	4	3	5	17
64	5	5	5	5	20
65	5	4	4	4	17
66	4	4	3	4	15
67	4	4	4	4	16
68	3	4	4	5	16
69	5	4	4	5	18
70	3	4	4	5	16
71	4	4	3	4	15
72	4	3	3	3	13
73	4	4	4	4	16
74	5	3	5	5	18
75	5	4	4	5	18
76	5	3	3	3	14
77	4	5	4	4	17
78	4	4	4	5	17

79	4	5	5	5	19
80	4	5	5	4	18
81	5	4	5	4	18
82	5	4	5	4	18
83	5	4	5	4	18
84	5	4	4	5	18
85	4	4	4	4	16
86	4	5	5	5	19
87	5	4	4	4	17
88	5	4	4	4	17
89	4	2	4	4	14
90	5	4	4	4	17
91	4	4	3	3	14
92	4	4	4	3	15
93	4	4	4	5	17
94	4	5	4	5	18
95	5	5	5	5	20
96	4	4	5	5	18
97	4	4	5	5	18
98	5	5	4	5	19
99	4	2	4	5	15
100	5	4	3	4	16

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Jenis Kelamin	Jumlah	Presentase
Laki-laki	32	32%
Perempuan	68	68%
Jumlah	100	100 %

Pendidikan Terakhir	Jumlah	Presentase
SD	25	25%
SMP	34	34%
SMA/Sederajat	23	23%
Diploma	11	11%
S1	7	7%
Total	100	100%

Usia(Tahun)	Jumlah	Presentase
<25 tahun	8	8%
25-40 tahun	21	21%
40-50 tahun	55	55%
>50 tahun	16	16%
Jumlah	100	100%

Pendapatan	Jumlah	Presentase
<500.000	10	10%
500.000-1.000.000	17	17%
1.000.000-2.000.000	30	43%
>2.000.000	43	30%
Jumlah	100	100%

Jarak	Jumlah	Presentase
<2 km	36	36%
2-5 km	51	51%
5-10 km	9	9%
>10 km	4	4%
Jumlah	100	100%



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
 YOGYAKARTA

Lampiran 3: Uji Validitas dan Reliabilitas Data

A. Uji Validitas

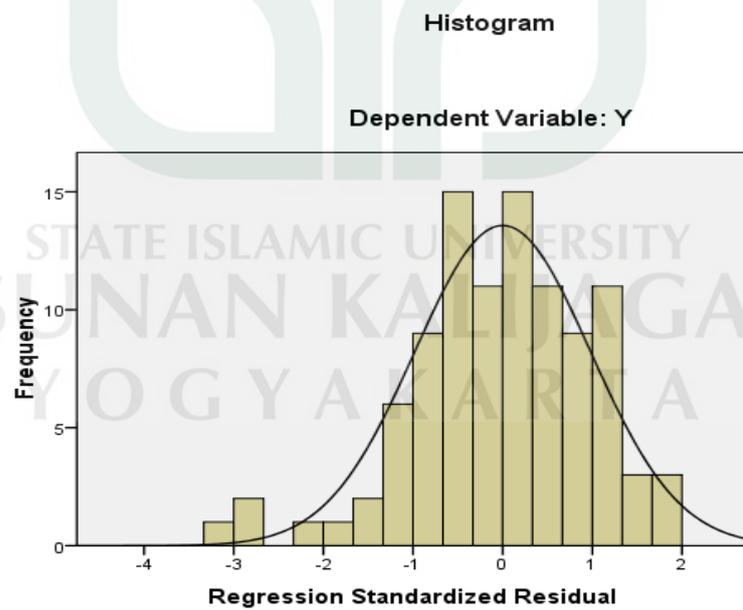
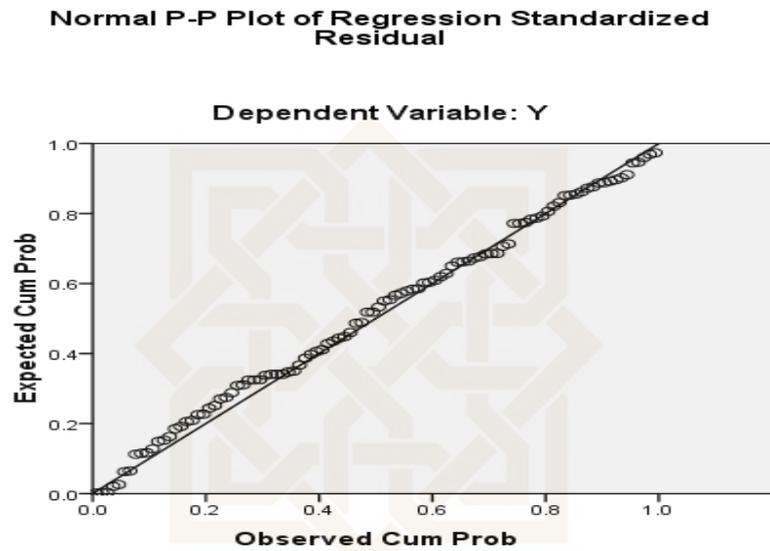
Variabel	Item	r hitung	r tabel	Keterangan
Kebutuhan	Kb1	0,471	0,199	Valid
	Kb2	0,400	0,199	Valid
	Kb3	0,454	0,199	Valid
	Kb4	0,399	0,199	Valid
Pengetahuan	Pg1	0,456	0,199	Valid
	Pg2	0,830	0,199	Valid
	Pg3	0,253	0,199	Valid
	Pg4	0,830	0,199	Valid
Kepercayaan	Kp1	0,483	0,199	Valid
	Kp2	0,556	0,199	Valid
	Kp3	0,532	0,199	Valid
	Kp4	0,343	0,199	Valid
Lokasi	Lk1	0,401	0,199	Valid
	Lk2	0,389	0,199	Valid
	Lk3	0,467	0,199	Valid
	Lk4	0,532	0,199	Valid
Minat	M1	0,406	0,199	Valid
	M2	0,607	0,199	Valid
	M3	0,566	0,199	Valid
	M4	0,544	0,199	Valid

B. Uji Reliabilitas

Variabel	Cronbach Alpha	Nilai Kritis	Keterangan
Kebutuhan	0,637	0,60	Reliable
Pengetahuan	0,768	0,60	Reliable
Kepercayaan	0,692	0,60	Reliable
Lokasi	0,664	0,60	Reliable
Minat	0,735	0,60	Reliable

Lampiran4. Uji Prasyarat dan Analisis Data

1. Uji Normalitas



One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		100
Normal Parameters ^{a, b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	1.75007716
Most Extreme Differences	Absolute	.055
	Positive	.035
	Negative	-.055
Kolmogorov-Smirnov Z		.550
Asymp. Sig. (2-tailed)		.922

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

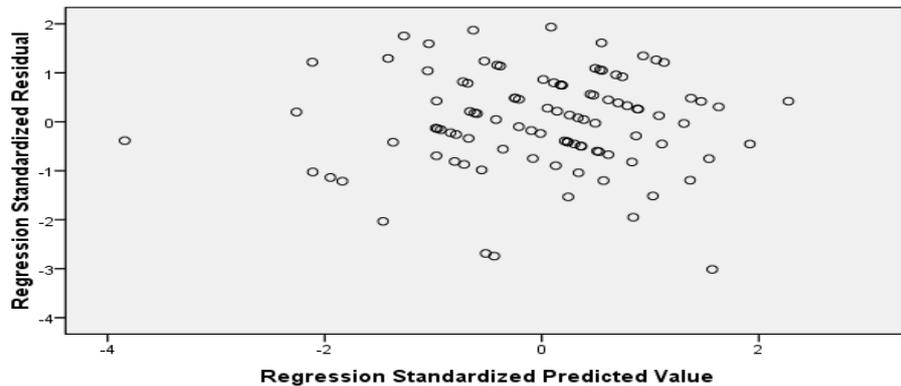
2. Uji Multikolonieritas

Variabel	Tolerance	VIF	Keterangan
Kebutuhan	.850	1.176	Tidak terjadi multikolonieritas
Pengetahuan	.909	1.100	Tidak terjadi multikolonieritas
Kepercayaan	.882	1.133	Tidak terjadi multikolonieritas
Lokasi	.982	1.018	Tidak terjadi multikolonieritas

3. Uji Heteroskedastisita

Scatterplot

Dependent Variable: Y



Variabel	Signifikan	Keterangan
Kebutuhan	0,144	Lolos Uji
Pengetahuan	0,432	Lolos Uji
Kepercayaan	0,929	Lolos Uji
Lokasi	0,330	Lolos Uji



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Lampiran 5. Uji Regresi Linear Berganda

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Toleranc e	VIF
(Constant)	4.004	1.856		2.158	.033		
X1	.308	.088	.320	3.524	.001	.850	1.176
X2	.040	.069	.050	.574	.567	.909	1.100
X3	.260	.083	.281	3.145	.002	.882	1.133
X4	.197	.075	.222	2.630	.010	.982	1.018

a. Dependent Variable: Y

Lampiran 6. Uji Hipotesis

1. Uji F

ANOVA^b

Model	Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1 Regression	151.426	4	37.856	11.861	.000 ^a
Residual	303.214	95	3.192		
Total	454.640	99			

a. Predictors: (Constant), X4, X2, X3, X1

b. Dependent Variable: Y

2. Uji Koefisien Determinasi

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.577 ^a	.333	.305	1.78654	1.529

a. Predictors: (Constant), X4, X2, X3, X1

b. Dependent Variable: Y

3. Uji T

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1(Constant)	4.004	1.856		2.158	.033
X1	.308	.088	.320	3.524	.001
X2	.040	.069	.050	.574	.567
X3	.260	.083	.281	3.145	.002
X4	.197	.075	.222	2.630	.010

a. Dependent Variable: Y

Lampiran 7. Foto Kegiatan



Lampiran 8. Curriculum Vitae

CURICULUM VITAE

Data Pribadi

Nama : Mutimmatul Faizah
Tempat, tanggal lahir : Purbalingga, 26 Desember 1994
Jenis Kelamin : Perempuan
Alamat : JL. Wali perkasa pekiringan Rt 01 Rw 04,
Karangmoncol, Purbalingga
Telepon : 083840735921
Email : mutimfaizah@yahoo.com

Latar Belakang Pendidikan

2002-2007 : SD N 2 Pekiringan
2007-2010 : SMP Al.Hikmah Benda, Sirampog, Brebes
2010-2013 : MAN Purbalingga

Demikian *Curriculum Vitae* ini saya buat dengan sebenar-benarnya, semoga dapat dipergunakan semestianya

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA